

## ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ НА ПРИМЕРЕ РФ

Каберник Д.И., БГУ

В условиях перехода к рынку изменения коснулись и банковской системы. В 1987 г. начался первый этап её реорганизации. Предусматривалось изменение организационной структуры банковской системы, повышение роли банков, усиление их влияния на развитие народного хозяйства, превращение кредита в действенный экономический рычаг. На этом этапе в результате реорганизации Госбанка была создана новая структура государственных банков.

Главным мотивом преобразований было стремление приблизить банки к интересам хозяйства. Однако коренным образом изменить ситуацию не удалось, поскольку по существу не затрагивались экономические отношения. Реорганизация в определённой степени активизировала банковскую деятельность, но в организационном плане не были решены поставленные задачи. Государственные специализированные банки сохранили в значительной мере административно-контрольные методы работы с клиентурой и не «вписывались» в процесс постепенного становления рыночных отношений.

В 1988г. начался второй этап банковской реформы, необходимость которой уже объективно назрела. Она была направлена на комплексную реконструкцию системы экономических отношений в области кредита с созданием первых коммерческих банков. Они должны были стать фундаментом для формирования рыночных отношений и структур в банковской среде.

Была реорганизована не только структура банков – происходили глубокие изменения в характере кредитных отношений, утверждались новые методы кредитной работы. В результате в России практически сформировалась двухуровневая банковская система: I уровень – Центральный банк России, II уровень – коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. В 1995 г. фактически завершилась начальная стадия создания и количественного роста банковской системы России, когда было создано 2436 коммерческих банков и. Однако уже к началу 1997 г. сложилась совершенно иная, чем в 1994 г. банковская структура. В результате регулирующих действий Центрального банка (Банка России) к концу 1997 г. осталось 1764 кредитных организации, в том числе 1742 банка, половина из которых имеет капитал от 5 млрд. руб. и выше. В течение 1998 года количество действующих кредитных организаций (имеющих право или лицензию на осуществление банковской деятельности) сократилось на 5,9% и на 1-ое октября 1998 г. составило 1660ед. [1].

После августовского 1998 г. финансового кризиса стало ясно, что политика Банка России на создание крупных банков, способных кредитовать крупные проекты, провалилась. Неконтролируемый рост финансовой пирамиды ГКО, происходившей при активном участии коммерческих банков, стимулируемых нормативами Банка России, в конечном счете, привел катастрофическому дефициту государственного бюджета. В целом это говорит об отчужденности политики Банка России от реальной экономики. Кредитование было мало связано с производством, в частности, с обеспечением его оборотными средствами.

Система уполномоченных банков для держания средств госбюджета, таможенных сборов и налоговых платежей, сделала банки «бюджетопитаемыми» и зависимыми от государства. Поэтому многие банковские нововведения «подстраивались» к нуждам государства, ориентировались на обслуживание его потребностей, а сами банки стремились «понравиться» и государству и региональным властям.

Жизнь требует постоянного обновления, поэтому большое значение в последнее время приобретают в деятельности банка банковские инновации. Под инновацией (нововведением) обычно подразумевается объект, внедрённый в производство в результате проведённого научного исследования или сделанного открытия, качественно отличный от предшествующего аналога. Инновация характеризуется более высоким технологическим уровнем, новыми потребительскими качествами товара или услуги по сравнению с предыдущим продуктом [2].

Проблема инноваций в России заключается не в придумывании совершенно новых, нигде в мире не применявшихся операций, а в освоении и адаптации к местным условиям, уже хорошо известных в практике зарубежных банков, операций. Именно специфика российских условий придает им инновационный характер.

Для российских банков сфера инноваций обширна. Сегодня наиболее актуальны следующие сферы: программное и компьютерное обеспечение, телекоммуникации, решение проблемы удалённого доступа, информационная безопасность, универсализация услуг, выполнение банками новых функций (лизинга, факторинга и т.д.). Процесс нововведений практически охватывает все стороны деятельности банка. Инновационная деятельность является весьма сложной, комплексной проблемой, пронизывающей все функциональные сферы - планирование, научные исследования, разработку проектов, производство, маркетинг. Возрастающая конкуренция побуждает российские коммерческие банки проявлять активность и выходить на самый современный уровень банковских технологий. Поэтому одним из важнейших типов инноваций в банковской деятельности стали автоматизация и компьютеризация операций и межбанковских расчетов. Для банка необходимое условие работы на внутреннем и международном кредитно-валютном рынке

компьютеризация отделов, внедрение специальной банковской техники, подключение к международным коммуникационным системам, осуществляемые в комплексе и сопровождаемые организационной перестройкой.

В общем, банковские инновации можно подразделить на следующие типы: депозитные, кредитные и инновации, связанные с внутрибанковской деятельностью.

Основная проблема по процессу активизации данных инноваций – это необходимость институциональных преобразований коммерческих банков. Институциональное развитие банка, по мнению ведущих специалистов Всемирного Банка, начинается с постановки диагноза. Для этого требуется проанализировать такие вопросы, как стратегия банка и его организационная структура, управление кредитным риском, финансовое управление, планирование и бюджетирование, результаты деятельности, управление кадрами, система контроля и информационные технологии. Такого рода исследования, проведенные Всемирным банком, показали, что банки в развивающихся странах, к которым в этой сфере относится и Россия, имеют следующие недостатки: отсутствие стратегического плана, неэффективная организационная структура, неэффективное распределение обязанностей, громоздкость процедур, отсутствие явно выраженной политики, неадекватная управленческая информация и отсутствие финансовых и кредитных навыков.

О необходимости повышения качества управления на основе стратегических планов, анализа и прогнозов говорится также во многих отечественных публикациях (Молчанов А.В., Москвин В.А.).

Таким образом, общая цель институциональной реформы заключается в переходе от тактики выживания к стратегии развития коммерческих банков. Потребность в этом объясняется необходимостью разорвать сложившийся порочный круг: производство не развивается от того, что коммерческие банки ограничены в своих возможностях осуществлять долгосрочные инвестиции. Банки в основной своей массе не участвуют в инвестировании производства в виду его низкой доходности и более высокого риска, чем краткосрочное кредитование выпуска продукции.

Инновационные преобразования во многом зависят от поддержки органов власти. Первоначально она должна заключаться в управлении банковскими банкротствами, которые неизбежны. Для этого необходимо ввести систему страхования вкладов, более эффективно контролировать соблюдение законов и контрактных обязательств. Введение системы страхования вкладов необходимо, чтобы убедить широкие слои населения в том, что в случае банкротства банка их сбережения не окажутся в опасности.

Сегодня у российских банков имеется огромное поле для инноваций, управление которыми предполагает выход на новый уровень институционального развития. Однако решение этой проблемы в свою очередь зависит от наиболее полного использования финансовых ресурсов населения и коммерческих структур.

#### **Литература**

1. Рустамов Х.М. Автореферат. М., 1999.
2. Уткин Э.А., Морозова Н.И. Инновационный менеджмент. М., 1996.

### **ИНФЛЯЦИЯ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: ПРОТИВОРЕЧИЯ ВЗАИМОСВЯЗИ И НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

**Литвинова Н.В., БГУ**

Одним из сложнейших вопросов экономической политики является управление инфляцией. Способы управления неоднозначны, противоречивы по своим последствиям. Диапазон параметров для проведения такой политики может быть весьма узок: с одной стороны, требуется сдерживать раскручивание инфляционной спирали, а с другой – поддерживать стимулы производства, создавать новые условия для насыщения рынка товарами. Инструменты управления процессом отличаются в зависимости от характера и уровня инфляции, особенностей хозяйственной обстановки, специфики хозяйственного механизма.

Как свидетельствует опыт, остановить инфляцию с помощью одних организационных мер весьма трудно, если не сказать невозможно. Для этого необходима структурная реформа, направленная на преодоление возникших в экономике диспропорций. Конкретные методы сдерживания инфляции, «дозировка» и последовательность применения используемых для экономической стабилизации методов зависят от определения причин, породивших экономическую дестабилизацию. Инфляция может носить монетарный или преимущественно структурный характер, ее источниками могут быть избыточный спрос (инфляция спроса) или опережение роста цен на производственные затраты (инфляция издержек). Инфляция может стимулироваться неоправданно низким курсом национальной валюты (бегство от дешевых денег) или неоправданным снятием ограничений на регулируемые цены сырьевых товаров. Практически же действует не одна, а комплекс причин и переплетающихся, взаимосвязанных факторов. Поэтому и методы борьбы с инфляционными процессами должны носить комплексный характер, своевременно уточняться, корректироваться,